

М. В. Галкина

Сибирский институт управления — филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Новосибирск, Россия)

А. Г. Куртова

Сибирский институт управления — филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Новосибирск, Россия)

С. И. Снаткина

Сибирский институт управления — филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Новосибирск, Россия)

А. М. Выжитович

Сибирский институт управления — филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Новосибирск, Россия)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР ПРИ АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ КОНТРАГЕНТОВ

Принята к публикации 29.11.2018

В современных условиях алгоритм анализа финансового положения контрагентов усложняется ввиду, с одной стороны, наличия различных требований его заказчиков, а с другой — присутствия множества позитивных и негативных факторов, оказывающих влияние на контрагентов и взаимоотношения с ними. Особое значение приобретает достоверность используемых данных, от которой зависит правильность суждения о надежности партнеров. В качестве объекта исследования авторами были выбраны юридические лица, являющиеся контрагентами с российской регистрацией. Целью исследования стала разработка подхода по формированию комплекса контрольных процедур в процессе анализа финансового положения контрагентов для построения алгоритма тестирования общего финансового положения организации. При написании данной статьи были выявлены актуальные вопросы и основные сложности при анализе, а также разработаны пути их решения. Представлен алгоритм проверки контрагента на основе тестовых вопросов и перечень возможных интернет-ресурсов для проверки данных о контрагенте.

Ключевые слова: анализ, финансовое положение, контрагент, проверка, контроль, достоверность, отчетность.

DOI: 10.32324/2412-8945-2018-3-20-27

В настоящее время анализ финансового положения организации является одним из главных и необходимых процессов осуществления любой хозяйственной деятельности. Данная тема достаточно актуальна ввиду того, что финансовая отчетность является, по существу, «лицом» фирмы. Она является системой обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные финансовой отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия.

Под финансовым состоянием, или положением, организации понимают ее умение обеспечивать непрерывное развитие хозяйственной дея-

тельности финансовыми ресурсами, а также вероятность соблюдения достойных финансовых взаимоотношений с сотрудниками предприятия, кредитными учреждениями, сметой и другими предприятиями.

Главной целью анализа финансового состояния предприятия является получение реальной оценки ее платежеспособности, коммерческой деятельности, финансовой устойчивости, продуктивности работы.

Для достижения поставленной цели в финансовом анализе необходимо решить ряд задач:

— изучить характеристику финансового состояния предприятия на основе оценки динамики и системы статей бухгалтерского баланса;

— произвести оценку финансовой устойчивости предприятия;

— произвести оценку платежеспособности, мобильности имущества, целостности баланса;

— дать прогноз вероятности краха организации, осуществить проверку кризисного состояния, раскрыть возможности прохождения кризисных событий;

— исследовать и скоординировать денежные потоки;

— произвести оценку производительности, доходности, деловой активности;

— измерить степень воздействия решающих факторов на изменение доходности организации;

— найти методы и ресурсы для усовершенствования финансового положения предприятия.

Цель анализа обуславливает его значение. Определение и оценка платежеспособности, финансовой устойчивости, эффективности работы организации, диагностика и прогнозирование банкротства важны и актуальны не только для руководства организации, но и для внешних пользователей — контрагентов, желающих убедиться в надежности партнера. С помощью методов финансового анализа можно предупредить развитие кризисных явлений, снижение деловой активности, финансовой устойчивости, эффективности деятельности, потерю платежеспособности, банкротство и принять обоснованные решения по улучшению финансового положения организации.

Большое значение в этой работе приобретает учет достоверности изучаемых данных для усиления доказательной базы в пользу решения о сотрудничестве с контрагентом. В условиях развития цифровой экономики, наличия большого объема данных о контрагенте, наличия различных выявленных случаев недостоверной отчетности, наличия негативного опыта взаимодействия с недобросовестными партнерами возникает необходимость в совершенствовании методических подходов к проверке контрагентов в условиях дефицита финансовых ресурсов. Исходя из анализа различных научных источников, авторами сделан вывод о недостаточности разработанных алгоритмов проверки с формированием управленческих отчетов об итогах проверки контрагента. Далее представлен подход, основанный на объединении процедур анализа финансового положения, проверки достоверности предоставленных данных, а также формировании рабочего документа об итогах проверки для доклада руководству о ситуации по надежности контрагента с целью принятия управленческих решений.

Для того чтобы описать финансовое положение организации, необходимо произвести оценку размещения, состава и применения активов (средств), а также изучить положение источников их формирования (пассивов) по отношению к группе (собственный или привлеченный капитал) и срокам возмещения обязательств (долгосрочные и краткосрочные). Для единой оценки динамики финансового положения предприятия статьи баланса формируют в обособленные характерные группы по признаку мобильности (статьи актива) и неотложности обязательств (статьи пассива).

Согласно приказу Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н (ред. от 6 марта 2018 г.) «О формах бухгалтерской отчетности организаций», непосредственно из баланса видны следующие показатели, используемые для анализа финансового положения контрагента:

— общая стоимость имущества;

— стоимость иммобилизованных активов — соотносится с итогом I раздела актива;

— сумма оборотных средств — соответствует итогу II раздела актива;

— стоимость материальных оборотных средств — равна строке 1210 баланса;

— дебиторская задолженность, оплата по которой предвидится более чем через год после отчетной даты, — соответствует строке 1230 баланса;

— дебиторская задолженность, возмещение которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты, — строка 1240 баланса;

— стоимость свободных денежных средств — соответствует строке 1260 баланса;

— вложения в ценные бумаги — строка 1250 баланса;

— собственный капитал — равен итогу III раздела пассива баланса;

— долгосрочные кредиты и займы, которые предназначены для создания основных средств и других внеоборотных активов, — соответствуют итогу IV раздела пассива баланса;

— заемные средства — равны строке 1510 баланса;

— обязательства по возмещению кредиторской задолженности — соответствуют строке 1520 баланса;

— задолженность по начисленным дивидендам — равна строке 1530 баланса;

— нереализованные средства фондов потребления — соответствуют строке 1360 баланса;

— резервы предстоящих расходов — равны сумме по строке 1550 баланса.

Форма баланса утверждена приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н (ред. от 6 марта 2018 г.) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Активно меняющийся анализ данных показателей разрешает установить их абсолютные приращения и темпы роста, что очень полезно для характеристики финансового положения организации. Действительно, переоценка имущества предоставляет необходимую информацию о превосходстве организации. Особенное значение также имеет дифференцированный анализ актива и пассива баланса. Так, на примере соотношения собственного и заемного капиталов приходят к выводу об автономии организации и ее финансовой устойчивости. Большое значение для правки финансовой стратегии, выделения перспектив финансового состояния имеет трендовый анализ определенных статей баланса за более продолжительное время с использованием специализированных экономико-математических способов. Обобщенная характеристика финансового поло-

жения отличается осуществлением расчетов показателей финансовой устойчивости предприятия.

Суммирующим показателем стабильности является излишек или недостаток источников средств для создания запасов и затрат. Избыток собственных оборотных средств формируется при условии, когда их количество превышает сумму запасов и затрат. При противоположном состоянии у предприятия образуется нехватка собственных оборотных средств.

На основании оцененных показателей аналитики представляют оценочное мнение о финансовой устойчивости организации. Она может быть оценена как:

— совершенно устойчивое финансовое положение, если есть избыток собственных оборотных средств, а также краткосрочные кредиты и займы;

— практически идеальная стабильность при равенстве запасов и затрат собственным оборотным средствам плюс краткосрочные кредиты и займы;

— неустойчивое финансовое положение, когда имеется нехватка основных источников формирования запасов и затрат, но нет резервов их пополнения (кредиты банков, дополнительные займы, собственные резервы);

— кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на границе с банкротством, когда материальных средств, краткосрочных ценных бумаг и дебиторской задолженности с незамедлительными сроками возмещения недостаточно для покрытия даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд.

Для того чтобы проверить ранее указанные показатели, авторами был разработан схематичный алгоритм действий по проведению проверки контрагента.

Алгоритм действий по проведению проверки контрагента:

1. Документальное оформление процедуры проверки контрагента.

2. Электронная проверка данных контрагента по подтверждению показателей налоговой и финансово-кредитной задолженности.

3. Проверка юридического лица по ИНН с целью выявления его благонадежности для сотрудничества.

4. Запрос документов контрагента для подтверждения его правоспособности и возможности выполнения своих обязательств.

5. Запрос в ИФНС и выписка из ЕГРЮЛ.

6. Проверка счетов в банках на выявление приостановки операций по счетам.

7. Анализ информации в аудиторском заключении по итогам подтверждения годовой отчетности.

8. Прочие способы проверки.

Итак, для проверки контрагента следует провести специальные мероприятия. Рассмотрим пошагово алгоритм действий по проверке контрагента.

Шаг 1. Документальное оформление процедуры проверки контрагента. Система проверки контрагентов на предприятии должна быть упорядочена. Для этого издаются локальный акт, назначают ответственных лиц, а также предусматривают все критерии, подлежащие рассмотрению. Например, из этой процедуры можно исключить те организации, которые работают на российском рынке уже давно и заслужили надежную репутацию.

Целесообразность проводимых проверок может быть ограничена суммой, а также периодичностью сделок.

Шаг 2. Электронная проверка. Чтобы проанализировать показатели налоговой, дебиторской и кредиторской задолженности по выявлению просроченной задолженности, необходимо воспользоваться электронными ресурсами, указанными в табл. 1.

На вышеперечисленных сервисах достаточно ввести ИНН или название контрагента, которого нужно проверить, и будет предоставлена полная информация о судебных делах, банкротстве, финансовой и налоговой задолженности, анализе финансового состояния и его истории.

Очень важным шагом при определении добросовестности контрагента является получение информации о том, что в отношении потенциального поставщика или покупателя не проводится процедура банкротства. Для того чтобы это выяснить, необходимо ввести название организации, ИНН или ОГРН на Едином федеральном реестре сведений о банкротстве или на сервисе электронного правосудия «Картотека арбитражных дел», сайтах коммерческих сервисов, например системы «Спарк» или «Контур-Фокус».

Проверка задолженности позволяет снизить риски компании. При проверке задолженности будет проведен анализ бухгалтерской отчетности контрагента, который наглядно отражает движение средств и показывает, есть ли дебиторская задолженность перед контрагентами, перед банками по кредитным договорам, по зарплате работникам, перед бюджетом и внебюджетными фондами.

Также при проверке задолженности на сайте ФНС будет установлено, отправляет ли контрагент отчеты в ИФНС, имеет ли недоимки свыше 1 000 руб., которые взыскали в рамках исполнительного производства. Если таких нарушений не было, то на сайте будет указано, что юридическое лицо не имеет задолженности перед бюджетом.

Шаг 3. Проверка юридического лица по ИНН. На сайте можно проверить правоспособность контрагента по реквизитам ИНН, по ОГРН или по названию, т. е. проверить, зарегистрирована ли данная организация в Едином государственном реестре юридических лиц. В случае ее отсутствия в соответствующем реестре заключать с ней договор нельзя.

Необходимо проверить налоговую задолженность, а также своевременность сдачи отчетности. Проверка контрагента на них осуществля-

ется при введении ИНН в соответствующую строку. Результат выдается мгновенно.

Проверка по ИНН осуществляется онлайн.

Для этого используют следующие информационные источники:

— базы данных сайта Федеральной налоговой службы;

— реестр плательщиков налога на добавленную стоимость, где можно сверить реквизиты партнера;

— реестр, содержащий аннулированные свидетельства налога на добавленную стоимость (НДС);

— реестр свидетельств единого налога.

Существуют также отдельные специальные сервисы, которые предоставляет налоговая инспекция.

Шаг 4. Запрос документов. С целью минимизации налоговых рисков перед заключением сделки налогоплательщику рекомендуется запрашивать документы, подтверждающие правоспособность проверяемого контрагента и его возможность выполнить взятые на себя обязательства.

Так, можно порекомендовать компаниям запрашивать следующие документы:

— устав организации;

— свидетельство о внесении сведений организации в ЕГРЮЛ или индивидуального предпринимателя (ИП) в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП);

— свидетельство о постановке организации или ИП на налоговый учет;

— документ о назначении руководителя (решение общего собрания и приказ о назначении);

— выписку из ЕГРЮЛ по организации или выписку из ЕГРИП по ИП;

— среднесписочную численность сотрудников;

— налоговую и бухгалтерскую отчетность;

— лицензии (если деятельность подлежит лицензированию);

— сведения о транспортных средствах (если заключается договор поставки или перевозки);

— сведения о строительной технике (если компания осуществляет подрядные работы).

Все представленные копии документов должны быть заверены надлежащим образом, т. е. подписью и печатью (при наличии у ИП проверяемого контрагента).

Из п. 1 ст. 93.1 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) следует, что затребованы могут быть документы (информация), касающиеся деятельности проверяемого лица.

С целью обоснованности выбора контрагента и соблюдения принципа осторожности необходимо сохранять информацию о контрагенте, полученную из Интернета. Это поможет доказать, что действительно проводилась проверка контрагента. Также следует сохранять и коммерческие предложения, прайс-листы и деловую переписку. Наряду с этим желательно иметь копии паспортов

руководителя или лиц, подписывающих первичные документы.

Кроме этого желательно, чтобы контрагент не входил в состав лиц, связь с которыми, по данным налогового органа, через юридический адрес отсутствует. Под юридическим адресом принято понимать официальное местонахождение организации, которое, согласно п. 2 ст. 54 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), определяется местом ее государственной регистрации, т. е. адресом, внесенным в ЕГРЮЛ. Для этого достаточно зайти на сайт и ввести ИНН/ОГРН или название юридического лица.

Шаг 5. Запрос в ИФНС и выписка из ЕГРЮЛ. Проверка наличия налоговой задолженности является необходимой. Ее отсутствие является существенным, но не единственным признаком стабильности компании.

Обнаружение отсутствия отчислений в бюджет говорит о нестабильности компании и настораживает, а в случае, если фирма окажется однодневкой, могут возникнуть проблемы с налоговой инспекцией, если она заподозрит в снижении налоговой базы, в этом случае еще и доначислят налог на прибыль.

Несмотря на то что есть возможность узнать о наличии или отсутствии налоговой задолженности контрагента через официальный сайт ФНС, желательно сделать запрос в территориальный налоговый орган по месту учета контрагента об исполнении им своих обязательств по уплате налогов. Для подачи запроса в ИФНС необходимо представить:

— письменный запрос о предоставлении выписки, составленный в произвольной форме. За основу можно взять форму, рекомендованную для запросов о предоставлении сведений из ЕГРЮЛ. В запросе обязательно надо указать наименование организации контрагента, ее ОГРН и ИНН, а также наименование, ОГРН, ИНН вашего учреждения, номер контактного телефона, ваш почтовый адрес или адрес электронной почты. Если нужно получить выписку, то указать это надо в заявлении. В случае, если в заявлении способ получения выписки не указан, она будет направлена по почте;

— платежное поручение, подтверждающее оплату предоставления выписки.

В соответствии с постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 12 октября 2006 г. № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» наличие указанных документов также признается проявлением осмотрительности по отношению к выбору контрагентов. Это позволяет усилить доказательную базу налогоплательщика при налоговых проверках, при судебных разбирательствах с налоговыми органами относительно принятия расходов или предоставления налоговых вычетов.

ЕГРЮЛ предоставляет сведения о регистрации субъектов хозяйствования. Для того чтобы получить выписку на бумаге, надо оплатить

предоставление выписки. Реквизиты для заполнения платежного поручения можно узнать в той ИФНС, в которую будет подан запрос.

Если потенциальный партнер ко всем собранным им документам приложит недавно полученную выписку, подтверждающую, что он состоит на государственном учете, то это также явится основанием для того, чтобы считать его благонадежным. Кроме того, по данному документу могут быть проверены реквизиты контрагента, которые он указывает в договорах.

Подобная выписка может быть как представлена самим партнером, так и получена в налоговом органе или на соответствующем ресурсе.

Шаг 6. Проверка счетов в банке. Подобная процедура позволит получить дополнительную информацию в тех случаях, когда проводится проверка контрагента.

Счета в банке не должны быть:

- заблокированными ФНС;
- имеющими какие-либо ограничения.

Для того чтобы убедиться в том, что счет не является заблокированным, достаточно зайти на один из специальных сервисов, например ФНС, и ввести ИНН контрагента, а также банковский идентификационный код (БИК) обслуживающего его банка. На сервисе сформируется ответ на запрос, в котором либо будет присутствовать сообщение об отсутствии блокировок, либо отразится таблица с информацией обо всех принятых решениях о блокировке и о том, в какие банки они направлены.

Для того чтобы проверить счета в банке, необходимо воспользоваться сервисами, представленными в табл. 1.

Шаг 7. Анализ информации в аудиторском заключении. Рекомендуется получить от контрагента по запросу копию аудиторского заключения по его бухгалтерской отчетности за прошлый отчетный год. Для анализа данного документа можно использовать подходы, разработанные О. Ю. Захаровым [3]. Аудиторское заключение

содержит информацию о периоде аудиторской проверки, составе финансовой или бухгалтерской отчетности организации, использованных нормативах, целях, методах и результатах проверки. Заключение подписывают уполномоченное лицо аудиторской организации и руководитель аудиторской проверки.

Следует обратить внимание на следующее: если в заключении есть мнение с оговоркой, то необходимо изучить его содержание на предмет связи с контрагентом.

Шаг 8. Прочие способы проверки. Как отмечают эксперты, необходимо провести еще ряд процедур, обеспечивающих уверенность в контрагенте [2]. Помимо получения информации о потенциальном партнере по всем перечисленным выше вопросам, необходимо убедиться в том, что у него:

- не имеется счетов в кредитных учреждениях, имеющих финансовые затруднения;
- существуют все необходимые условия для выполнения договорных обязательств, такие как торговые точки, склады, транспорт и т. д.;
- есть возможность выполнить заказ на пробную, небольшого объема партию товара. Кроме всего прочего понадобится узнать, действителен ли на момент подписания договора паспорт руководителя.

Для выполнения процедур по обслуживающим банкам нужно воспользоваться информацией с сайта Банка России.

В случае соблюдения указанных рекомендаций риски признания налоговой выгоды необоснованной сокращаются.

При изучении различных вопросов относительно контрагентов авторы предлагают использовать памятку об используемых интернет-ресурсах и основных моментах, требующих внимания в процессе выполнения алгоритма действий по проведению проверки контрагента (табл. 1) [1].

Таблица 1

Тестовая рабочая таблица

Проверенный вопрос	Используемый ресурс	На что стоит обратить внимание
Правоспособность контрагента по реквизитам ИНН; ОГРН или по названию	https://egrul.nalog.ru/	Следует проверить, зарегистрирована ли организация в ЕГРЮЛ. Сделать это можно по ИНН или полному названию организации. В случае ее отсутствия в соответствующем реестре заключать с ней договор нельзя
Сведения из выписки в ЕГРЮЛ	https://egrul.nalog.ru/	1. Адрес регистрации контрагента должен совпадать с адресом, указанным в реквизитах договора с контрагентом. 2. Реквизиты в выписке и в договоре должны совпадать. 3. Вид деятельности должен соответствовать виду деятельности контрагента. 4. Обратить внимание на наличие лицензии на данный вид деятельности. 5. Обратить внимание на данные руководства компании с точки зрения их соответствия в договорной документации и документах, удостоверяющих личность. 6. Обратить внимание на дату регистрации. Срок регистрации фирмы менее шести месяцев с неизвестной деловой историей вызывает сомнения в реальности заявленной деятельности [4]

Проверенный вопрос	Используемый ресурс	На что стоит обратить внимание
Адреса массовой регистрации	https://service.nalog.ru/addrfind.do	Убедиться в том, что адрес регистрации не является массовым
Информация о судебных делах	https://kad.arbitr.ru/ https://rospravosudie.com	Стоит обратить внимание на информацию о судебных делах. Посмотрите, не подавал ли кто-то на компанию в суд за неплатежи, по иным причинам
Задолженность по уплате налогов	www.nalog.ru http://fssprus.ru	Для проверки на данном ресурсе понадобится название и адрес контрагента. Выявление задолженности по уплате налогов говорит об имеющихся проблемах и может означать, что компания имеет нестабильное положение
Регулярность представления налоговой отчетности	https://service.nalog.ru/zd.do	Налоговая отчетность должна представляться ежегодно. Если же отчетность была представлена более года назад, это может создать проблемы при сдаче вашей декларации: она может не пройти перекрестную проверку
Информация о банкротстве	https://bankrot.fedresurs.ru/Default.aspx	Следует получить информацию о том, что в отношении потенциального поставщика или покупателя не проводится процедура банкротства
Сведения о ликвидации	http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/vgr/	Необходимо узнать информацию о ликвидации и реорганизации, приняты ли в отношении контрагента решения об исключении из ЕГРЮЛ
Дисквалифицированные лица	https://service.nalog.ru/disqualified.do	Следует обратить внимание на то, не находится ли партнер по сделке в данном реестре и не находятся ли в руководстве компании исключенные лица. Если директор контрагента попал в данный список, налоговые органы могут снять расходы и вычеты по сделкам с ним
Физические лица, которые являются руководителями или учредителями нескольких юридических лиц	https://service.nalog.ru/mru.do	Информация о руководителе позволяет проанализировать и узнать взаимосвязь его компаний
Счета в банке	http://www.fedsfm.ru/ https://www.nalog.ru/rn54/ https://www.audit-it.ru/software/acmania.php (проверка по БИК)	Следует обратить внимание на то, чтобы счета не имели никаких ограничений и не были заблокированы
Банки, обслуживающие организации	http://www.banki.ru	Можно найти актуальную информацию о состоянии обслуживающего банка контрагента

Документы, которые нужно запросить у контрагента:

- копия устава организации;
- копия свидетельства о государственной регистрации;
- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

— копия бухгалтерской отчетности за год, предшествующий году заключения сделки;

— копия паспорта руководителя организации.

Результаты проверки информации по интернет-источникам общедоступного характера можно представить в форме отчета, который может иметь следующий вид (табл. 2).

Таблица 2

Пример отчета о проверке контрагента — ООО «Лидер»

Проверенные вопросы по тестовой таблице 1	Результат проверки	Комментарии
Правоспособность контрагента по реквизитам ИНН; ОГРН или по названию	Недостатков не выявлено	Обращалось внимание: — на реквизиты партнера, которые необходимо сверить в реестре налогоплательщиков; — на данные реестра свидетельств единого налога для удостоверения в том, что свидетельство плательщика единого налога контрагента не аннулировано; — на данные в реестре аннулированных свидетельств НДС для удостоверения в том, что свидетельство плательщика НДС контрагента не аннулировано. Замечаний нет
Сведения из выписки в ЕГРЮЛ	Недостатков не выявлено	Уточнение сведений показало следующее: — адрес регистрации контрагента совпадает с адресом, указанным в реквизитах договора с контрагентом; — реквизиты в выписке и в договоре купли-продажи совпадают; — вид деятельности по договору купли-продажи соответствует виду деятельности контрагента в выписке; — лицензия на данный вид деятельности законодательством не требуется; — данные руководства компании соответствуют договорной документации и документам, удостоверяющим личность; — срок регистрации фирмы 2 года, сомнений в реальности заявленной деятельности нет

Проверенные вопросы по тестовой таблице 1	Результат проверки	Комментарии
Адреса массовой регистрации	Адрес регистрации не является массовым	Информация получена в результате использования программного продукта «Контур-Фокус» (https://focus.kontur.ru) — веб-сервис для проверки контрагентов: официальные источники информации ФНС России и Росстат. Применение информационного ресурса «СПАРК» (http://www.spark-interfax.ru) также подтвердило отсутствие недостатков
Информация о судебных делах	Было несколько судебных дел, в которых организация выступала как ответчик и как истец. Недостатков не выявлено — все дела закрыты	При наличии судебных дел изучено, как компания выполняет решения суда
Задолженность по уплате налогов	Выявлена задолженность по налогам	Возможно, эта компания имеет финансовые проблемы, т. е., вероятно, является нестабильным контрагентом
Регулярность представления налоговой отчетности	Представляется регулярно	Контрагент представлял отчетность в налоговые органы без нарушений, налоговые декларации могут пройти перекрестную проверку
Счета в банке	Счета находятся в стабильном банке	Сведения о расчетном счете контрагента получены через сайт контрагента, платежные системы и банковские организации
Банки, обслуживающие организацию	Банк стабилен	Лицензия у банка действует и не отозвана, изучены информация о его деятельности, формы отчетности на его официальном сайте. Банку присвоен высокий рейтинг надежности. Обязательные нормативы выполняются, исходя из отчетности на сайте Банка России. Изучены основные новости по банку на сайте Банка России и ГК «Агентство по страхованию вкладов», негативной информации нет. Претензии контрольно-надзорных органов отсутствуют

Для получения необходимой информации можно использовать сетевое издание «Информационный ресурс СПАРК» — профессиональное решение для проверки контрагентов, управления кредитными и налоговыми рисками, маркетинга, инвестиционного анализа, поиска аффилированности.

При выявлении негативной информации о контрагенте необходимо провести работу, направленную на поиск возможных действий по продолжению отношений. Варианты взаимоотношений рассмотрены ниже:

1. Запрос информации о пояснениях того или иного факта нарушения, после чего принять решение об отказе в сотрудничестве с данным контрагентом либо продолжении отношений с определенными условиями по исправлению недостатков контрагента и информировать его.

2. Запрос информации, на который контрагент дает отказ о предоставлении информации, что ведет к общему негативному впечатлению. Данный контрагент получает письмо с мотивированным отказом в сотрудничестве.

3. Письменный или устный отказ в сотрудничестве без запроса.

После проверки делаются выводы о достоверности отчетности. Если находятся несоответствия с отчетностью, то анализ финансового положения делается с учетом корректировок на примере исправленной аналитической отчетности. Делается оценка существенности изменений показателей анализа по сравнению с данными анализа по первоначально представленной отчетности.

Таким образом, при проверке контрагента можно получить объективную оценку его финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности, рентабельности и других показате-

телей после получения уверенности в достоверности исходных данных. Проверка необходима для того, чтобы не заключить сделку с недобросовестным контрагентом или фирмой-однодневкой и тем самым исключить финансовые потери, сохранить имидж и репутацию компании.

С точки зрения экономической безопасности проверка контрагента очень важна для минимизации возможных рисков. Это происходит путем изучения не только основных финансовых показателей, включающих сбор данных о финансовой деятельности предприятия, но также различных дополнительных сведений из доступных источников. Проверка выявляет наличие предпосылок к банкротству контрагента, что является очень большим риском при заключении сделки, а также помогает исключить риск нахождения организации в процессе ликвидации или реорганизации.

Список литературы

1. *Анализ и отчетность. Как спрогнозировать банкротство дебитора* [Электронный ресурс] // Финансовый директор : электрон. журн. 2012. № 2. С. 4—10. URL: <https://e.fd.ru/article.aspx?aid=277391> (дата обращения: 20.10.2018).
2. *Анализ и отчетность. Шесть признаков рискованности дебиторов* [Электронный ресурс] // Финансовый директор : электрон. журн. 2012. № 3. С. 7—12. URL: <https://e.fd.ru/article.aspx?aid=279529> (дата обращения: 15.10.2018).
3. *Захаров О. Ю.* Менеджмент безопасности бизнеса // Проверка контрагентов, 2015. С. 22—27.
4. *Шевченко А. П.* Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты: Объединение бизнеса или приобретение актива: на что обратить внимание при покупке компании // Покупка компании, 2015. С. 15—21.

M. V. Galkina, A. G. Kurtova, S. I. Snatkina, A. M. Vyzhitovich

**IMPROVEMENT OF CONTROL PROCEDURES
WHEN ANALYZING THE FINANCIAL POSITION OF COUNTERPARTIES**

In modern conditions the analysis algorithm of the financial position of counterparties becomes complicated due to, on the one hand, the presence of different requirements of its customers, and on the other hand, the presence of many positive and negative factors influencing counterparties and relations with them. The reliability of the data used which determines the rightness of the judgment on the accountability of partners is of importance. As the object of research, the authors have chosen legal entities that are counterparties with the Russian registration. The purpose of the research was to develop an approach of forming a set of control procedures in the process of analyzing the financial position of counterparties to build an algorithm of testing the overall financial situation of the organization. While writing this article topical issues and main difficulties during the analysis were identified, as well as ways to tackle them. The algorithm to verify the counterparty based on the test questions and the list of possible Internet sources to verify the data on the counterparty is presented.

Keywords: analysis, financial position, counterparty, verification, control, reliability, reporting.